

**ANALISIS PENGARUH ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF TERHADAP
TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH PADA BANK UMUM
SYARIAH STUDI KASUS BNI SYARIAH TAHUN 2016-2018**



Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Akhir Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Sarjana Hukum Syariah (S.H) pada Program
Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah
Surakarta

Disusun oleh :

BRAMANDITA

B 300 152 044 / I 000 152 044

TWINNING PROGRAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENGARUH ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF TERHADAP
TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH PADA BANK UMUM
SYARIAH STUDI KASUS BNI SYARIAH TAHUN 2016-2018**

Yang ditulis oleh :

BRAMANDITA

B300152044 / I000152044

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh :

PEMBIMBING I



(Ir. MAULIDIYAH INDIRA H, M.Si)

PEMBIMBING II



(Drs. HARUN, M.H.)

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH STUDI KASUS BNI SYARIAH TAHUN 2016-2018

Oleh :

BRAMANIDTA

B 300152044/ I 00152044

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada Hari, Selasa 18 Februari 2020
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

DewanPenguji :

1. **Ir. Maulidiyah Indira. H, M.Si**
(Ketua Dewan Penguji)
2. **Drs. Harun, M.H**
(Anggota I DewanPenguji)
3. **Eni Setyowati, S.E,M.Si**
(Anggota II Dewan Penguji)
4. **Dr. Azhar Alam, M.Ag**
(Anggota III Dewan Penguji)

()
()
()
()

Mengetahui Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Dr. Syamsudin, M.M)

Mengetahui Dekan

Fakultas Agama Islam



(Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pol I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : BRAMANDITA

NIM : B3001500044

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH STUDI KASUS BNI SYARIAH TAHUN 2016-2018**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 10 Februari 2020

Yang membuat pernyataan,

BRAMANDITA

HALAMAN MOTTO

“Jika Kamu Ingin Mengatur Orang Lain, Maka Aturlah Dirimu Sendiri”

(Abu Bakar)

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنَ
كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفُسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ

“Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari (kenikmatan) duniawi, dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di (muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan”

(Q.S. AL- Qashas : 77)

“Apabila Kalian Belum Bisa Membahagiakan Orangtuamu sepenuhnya, setidaknya kamu jangan merepotkannya”

(Bramandita)

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan Mengucap syukur kepada Allah SWT dan Sholawat senantiasa tercurah kepada Rasulullah SAW, serta dengan segala kerendahan hati penulis mempersembahkan karya ini kepada :

Bapak Ruhyadi dan Ibu Lina Herlina Tercinta

Terimakasih atas kasih sayanag dan cintanya selama 23 tahun ini selalu memberikan dan mengupayakan yang terbaik untuk ananda, tanpa doa, dukungan serta nasihat-nasihat yang membuat ananda lebih bijak dalam menghadapi setiap lika-liku kehidupan. Ucapan terimakasih dan materi takkan pernah bisa membalas segala pengorbanan Bapak Ibu, untuk itu biarlah Allah yang mampu membalas kebaikan dan keikhlasan Bapak Ibu di yaumul akhir kelak.

Seluruh Keluarga

Adikku yang selalu memberikan dukungan dan memberikanku pemikiran dewasa atas pengalaman hidup yang belum pernah didapatkan sebelumnya. Nenek yang selalu memberikanku dukungan baik materi maupun doanya, serta segenap keluarga dan orang yang saying kepada ananda terimakasih atas doa dan semua hal yang diberikan.

Teman-Temanku

Teman-teman Twinning angkatan 2015 terimakasih atas semuanya. Meskipun aktivitas kuliah dan lainnya padat dan harus berpindah-pindah kuliah dari kampus FAI ke kampus FEB , perjuangan rasa lelah dan kebersamaan itu sangat berkesan. Teman-teman Fakultas Agama Islam Prodi Hukum Ekonomi Syariah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan angkatan 2015, terimakasih atas kebersamaan selama 4,5 tahun ini.

Almamaterku

Fakultas Ekonomi dan Bisinis, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala Puji bagi Allah, Tuhan yang menguasai bumi dan seisinya yang telah memberikan nikmat sehat, tempat, dan sempat kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENGARUH ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH STUDI KASUS BNI SYARIAH TAHUN 2016-2018**”

Shalawat beriringkan salam senantiasa tercurahkan kepada suri tauladan kita Nabi Muhammad *Shalallahu 'Alaihi wa Sallam* yang telah memperjuangkan Agamanya Allah yaitu Agama Islam, sehingga kita bisa merasakannya saat ini dan hingga nanti.

Penulisan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar sarjana strata 1 (S1) pada Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tentu tidak terlepas dari dukungan bantuan, bimbingan, dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sofyan Anif, M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. H. Syamsudin, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. H. Syamsul Hidayat, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Ir. Maulidiyah Indira Hasmarini, MS. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan sekaligus dosen Pembimbing I.
5. Bapak Azhar Alam selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
6. Bapak Drs. Harun, M.H. selaku dosen Pembimbing II.

7. Bapak Dr. Daryono Soebagyo, Mec. selaku Sekretaris Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
8. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta (Bapak Arif, Bapak Didit, Bapa Agung, Bapak Yuni, Bapak Anas, Ibu Fatimah, Ibu Eni, Ibu Farida, Ibu Aisyah, dan lainnya).
9. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (Bapak Yayuli, Bapak Mu'in, Bapak Devi, Bapak Azhar, Bapak Fauzul, Bapak Hanif, dan lainnya).
10. Bapak Ruhyadi dan Ibu Lina Herlina tersayang, Terimakasih atas semua perjuangan dan keikhlasan untuk memberikan yang terbaik bagi ananda demi tercapainya cita-cita.
11. Adik Chandra Wijaya dan Danuartha Vandika yang telah memberikan dukungan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi.
12. Seluruh keluarga alm. Mbah Muhdiyono dan Mbah Sabiyem yang telah memberikan dukungan, semangat dan doa dalam mengejar cita-citaku.
13. Teman-teman seperantauan Organisasi Daerah Banten yang telah memberikan banyak ilmu kehidupan dan berbagai bantuan kepadaku disaat mengalami kesusahan.
14. Kepada Emma Afifah Calonku kelak yang aku pilih untuk menemani hidup realita selepas ini yang telah memberikan banyak support baik dari segi waktu, tenaga, dan lainnya.
15. Serta pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah turut memberikan motivasi, pemikiran, dan cerita dalam kehidupan penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Penulis

ANALISIS PENGARUH ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH STUDI KASUS BNI SYARIAH TAHUN 2016-2018

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Return On Asset*(ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap tingkat bagi hasil *mudharabah* pada Bank Umum Syariah Studi Kasus BNI Syariah di Indonesia. Data yang digunakan yaitu menggunakan data yang tercatat dalam Otoritas Jasa Keuangan dan laporan keuangan yang dipublikasi tahun 2016-2018. Metode analisis data yang akan digunakan adalah Uji Asumsi Klasik, Uji Multikolinieritas, Uji Heterokedastisitas, Uji Autokorelasi, Uji Validitas Pengaruh. Dimana Bagi Hasil deposito Mudharabah sebagai variable dependen sedangkan *Return On Asset*(ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variable independen yang mempengaruhi. Dari hasil regresi OLS dan pengujian model Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : 1) Variabel *Return On Asset*(ROA) signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil *mudharabah*. 2) Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil *mudharabah*. 3) Variabel *Financing Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil *mudharabah*. 4) Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil deposito mudharabah. 5) Variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan bagi hasil *mudharabah*

Kata kunci : *Return On Asset*(ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF), pembiayaan bagi hasil *mudharabah*.

ABSTRACT

This research was conducted to analyze the effect of Return On Asset (ROA), Operational Costs Operating Income (BOPO), Financing Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non Performing Financing (NPF) against the profit sharing rate of mudharabah deposits at 10 Islamic banking in Indonesia. The data used is using data existing ones plus an additional 2 years registered in the Authority Financial Services and financial reports published on 10 bank websites syariah was selected in 2014 to 2017. Data analysis methods to be used is the Panel Data Regression Test with the Commont Method- Constant, Fixed Effect Method, Random Effect and others. Where is the Profit Sharing Mudharabah deposits as the dependent variable while Return On Asset (ROA), Operational Costs Operating Income (BOPO), Financing Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non Performing Financing (NPF) as an independent variable that influences. From the results Panel data regression and model testing, the best model is chosen Random Effect. The results of this study indicate that: 1) Variable Return On Assets (ROA) do not have a significant effect on profit sharing financing mudharabah deposits. 2) Operational Cost Variable Operating Incom (BOPO) has no significant effect on profit sharing financing mudharabah deposits. 3) Variable Financing Deposit Ratio (FDR) has significant influence on financing profit sharing from mudharabah deposits. 4) Capital Adequacy Ratio (CAR) does not have a significant effect towards financing profit sharing from mudharabah deposits. 5) Non Variable Performing Financing (NPF) has no significant effect on profit sharing financing for mudharabah deposits.

Keywords: Return On Assets (ROA), Operational Costs Operating Income (BOPO), Financing Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non Performing Financing (NPF), mudharabah profit sharing financing.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	12
B. Bagi Hasil Mudharabah.....	13
C. Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah	16
D. Bagi Hasil Mudharabah Menurut Al-Qur'an dan Hadits	18
E. Bagi Hasil Mudharabah	20
F. Return On Asset (ROA).....	21
G. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	21
H. Financing to Deposit Ratio (FDR	22
I. Capital Adequacy Ratio (CAR)	23

K. Non Performing Financing (NPF).....	24
L. Kerangka penelitian	25
M. Penelitian Sebelumnya	25
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Objek Penelitian	30
B. Jenis dan Sumber Data	30
C. Populasi dan Sampel	30
D. Definisi Operasional Variabel	31
E. Alat dan Metode Analisis	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Deskriptif	45
B. Hasil Estimasi	51
C. Uji Asumsi Klasik	52
D. Uji Kebaikan Model	55
E. Uji Validitas Pengaruh Variabel Independen	56
F. Interpretasi Pengaruh Variabel Independen	56
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	64
B. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Estimasi Model Ekonometri Cadangan Devisa di Indonesia Tahun 1999-2018	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikoloneritas	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Pengaruh	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Skema mudharabah	14
Gambar 4.1 Grafik perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah Bank Umum Syariah periode Januari 2016-Desember 2018 (Dalam Jutaan Rupiah).....	45
Gambar 4.2 Grafik perkembangan Return On Asset(ROA) Bank Umum Syariah periode Januari 2016-Desember 2018 (Dalam Persen)	46
Gambar 4.3 Grafik perkembangan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional(BOPO) Bank Umum Syariah periode Januari 2016-Desember 2018 (Dalam Persen)	47
Gambar 4.4 Grafik perkembangan Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah periode Januari 2016-Desember 2018 (Dalam Persen).....	48
Gambar 4.5 Grafik perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR) Bank Umum Syariah periode Januari 2016-Desember 2018 (Dalam Persen).....	49
Gambar 4.6 Grafik perkembangan Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah periode Januari 2016-Desember 2018 (Dalam Persen).....	50